

# VERGİ BORCUNUN TAKSİTLER HALİNDE ÖDENMESİ



**Ali Demirhan**  
Vergi Denetmeni

## GİRİŞ

**V**ergi mükelleflerinin uyacakları Usul ve Esaslar Vergi Usul Kanunu ve A.A.T.U.H.K.da yer verilmiştir. Vergi Usul Kanunu verginin tarh ve tahakkuku ve ilgili işlemlerin A.A.T.U.H.K. ise tarh ve tahakkuk eden verginin tahsiline imkan veren işlemleri düzenlemektedir.

Amme alacağının mükelleflerce vadesinde tahsil dairesine ödenmesi arzu edilen bir olay olmakla birlikte ticari hayatta yaşanan darboğazlar veya sair olumsuzluklar nedeniyle mükelleflerin zaman zaman vergi borcunu ödeyememe durumu ile karşılaştıkları bilinmektedir. Biz bu yazımızda Amme borcunun vadesinde ödenmesi veya haczin tatbiki veya haczolunmuş malların paraya çevrilmesi amme borçlusunun (Vergi mükelleflerini) çok zor duruma düşürmesi halinin mevcudiyeti durumunda A.A.T.U. H.K.nun 48'nci maddesinde yer alan tecil (taksitlendirme) imkânının uygulanmasına ilişkin usul ve esasları belirtmeye çalışacağız.

## II- TECİL KOŞULLARI :

A.A.T.U.H.K.nun 48. maddesine göre amme alacağının tecil konusu yapılabilmesi için;

- Tecil talibinin borçlu tarafından yazı ile istenmiş olması,
- Amme borcunun vadesinde ödenmesi veya haczin tatbiki

veyahut haczolunmuş malların paraya çevrilmesi amme borçlusunu çok zor duruma düşürmesi,

- Borçlu (Vergi mükellefi) tarafından teminat gösterilmiş olması,

- Tecilin yetkili makamca uygun görülmesi ve tecil faizinin mükellefçe ödenmesi, şartalarının birlikte gerçekleşmiş olması gerekmektedir.

Tecil (taksitlendirme) yetkisini kullanacak idarenin yetki sınırı Maliye Bakanlığı'nın 28.4.1995 tarih ve 24216 sayılı 1995/2 seri numaralı tahsilat iç genelgesiyle belirlenmiştir. Buna göre Ankara, İstanbul ve İzmir Defterdarlık ve Vergi Dairesi Başkanlıkları için 1.000.000.000.- Adana, Bursa ve Kocaeli Defterdarlıkları için 750.000.000.- TL. diğer İl Defterdarlıkları için 500.000.000.- TL. Vergi Daireleri ve Malmüdürlükleri için 200.000.000.- TL. olarak yeniden belirlenmiştir. Vergi Daireleri ve Malmüdürlükleri kendilerine tanınan borç taksitlendirmesine aşan tecil talepleri için bağlı oldukları Defterdarlıktan muvafakat alacaklardır. Tecil talebinde bulunulan amme alacağı İl Defterdarlıkları için belirlenen miktarı aşması halinde ise tecil yetkisini kullanacak idare Maliye Bakanlığı (Gelirler Genel Müdürlüğü) olmaktadır.

### **III- TECİL EDİLEBİLECEK AMME ALACAKLARI VE TECİL SÜRESİ:**

#### **A- Tecil Olunabilecek Amme Alacakları ve Tecil Süresi:**

Tecil edilebilecek amme alacakları kanununda;

- Vergi, Resim, Harç,
- Ceza tahkik ve takiplerine ait muhakeme masrafı
- Vergi cezası, para cezası, gecikme zammı,
- Bu alacaklar dışındaki amme alacakları,

olarak belirtilmiş tecil süresi ilk üç bentteki amme alacakları için iki yılı diğer alacaklar için ise beş yılı geçmemek üzere amme alacağının tecil olunabileceği (taksitlendirilebileceği) belirtilmiştir. Ancak halen idarece yapılan uygulamada yapılacak tecillerin, gelir bütçesinin uygulamasını aksatmamak bakımından kısa dönemleri kapsayacak şekilde içinde bulunan bütçe yılını aşmaması öngörülmektedir. Ancak bütçe yılının son iki ayında vukubulacak, tecil istekleri için bütçe yılının dört ay aşılabilmesine izin verilebilmektedir.

#### **B- Tecilli Mümkün Olmayan Amme Alacakları :**

Gelir İdaresi yazımızın II. bölümünde belirtilen 1995/2 sayılı tahsilat iç genelgesinde bazı amme alacakları için tecil yapılmamasını teşkilatına duyurmuş olup bu alacakları;

- Taşıt alım vergisi
- Motorlu taşıt vergisi
- Katma Değer Vergisi
- Dahili Tevkifat ve Geçici Vergi
- Zirai (Stp) Vergisi
- Fon payı

olarak belirtilmiştir. Keza 1994/7 sayılı diğer bir tahsilat genelgesiyle ise 3985 sayılı kanunla ihdas edilen Ekonomik Denge Vergisi ile Net Aktif Vergisinde tecil edilmemesi uygun görülmüştür. Bu durum 1995/2 sayılı İçgenelgede yer almıştır.

Belirtilen vergiler dışında;

- VUK'nun 371 inci maddesi uyarınca pişmanlık uygulaması sonucu hesaplanan vergi ve pişmanlık zammı (Bu şekilde tarh ve tahakkuk edecek vergilerin mükellefin haber verme dilekçesinden itibaren 15 gün içinde ödenmesi zorunlu olduğundan)

- VUK'nun 376'ncı maddesi uyarınca kaçakçılık, Ağır kusur, kusur, usulsüzlük ve Özel Usulsüzlük cezalarında indirimin uygulanması halinde hesaplanan cezalar için (Bu şekilde indirimli ceza, kanun maddesi gereği belirli bir sürede ödeneceğinin mükelleflerce kabul edilmesi ve ödenmesi şartına bağlandığından)

tecil hükümleri uygulanmaması gerekir.

#### **IV- TECİL TALEBİNİN KABULÜ, TECİL FAİZİNİN HESAPLANMASI, İLE TECİL HÜKÜMLERİNE UYULMAMASI HALİNDE YAPILAN UYGULAMA :**

##### **A- Tecil Talebinin Kabulü :**

Mükellefin tecil talepleri mutlak yerine getirilmesi konusunda kanun maddesinde idareye bir zorunluluk yüklenmemiştir. Bu konuda yaratılan ihtilaflardan da

"A.A.T.U.H.K. gerek taksitlendirme talebinin gerekse konkardotonun kabul edilip edilmemesi bakımından idareye geniş bir takdir hakkı tanınmış ve herhangi bir mecburiyet yüklenmemiş bulunmaktadır. Bu itibarla idarece, takdir hakkına dayanılarak tecil ve taksitlendirme talebinin reddi yolunda tesis edilen işlemde bir isabetsizlik görülmemiştir."

Danıştay yukarıdaki ifadeyi kullanmak suretiyle mükellef tecil talebini kabul edip etmemekte idarenin takdir hakkı olduğuna karar vermiştir. (Bn. 7. daire E.No: 1975/3002 K. No: 1976/453)

Tecil talebi olan mükellefler "Erteleme ve taksitlendirme talep ve değerlendirme formu"nu düzenleyerek tecil talebine ilişkin dilekçeyle birlikte vergi dairesine müracaat etmeleri gerekmektedir. Keza tecil edilmesi gereken borca yetecek kadar teminatı da vergi dairesine bildirmesi gerekmektedir.

Vergi Dairesince teminat olarak kabul edilebilecek menkul ve gayrimenkuller A.A.T.U.K'nunun 10'uncu maddesinde belirtilmiştir. Bu kıymetler;

- Para
- Bankalar tarafından verilen teminat mektupları,
- Hazine ve tahvil bonoları,
- Hükümetçe belli edilecek Milli esham ve tahvilat,
- İlgililer veya ilgililer lehine üçüncü şahıslar tarafından gösterilen ve alacaklı amme idaresince haciz varakasına müsteniden, haczedilen menkul ve gayrimenkul mallar,
- Şahsi kefalet suretiyle muteber bir şahsın müteselsil borçlu gösterilmesi (Şahsi kefalet noterden tasdikli bir mukavele ile tesis olunur.)

### **B- Tecil Faizinin Hesaplanması :**

7.9.1995 tarihinden itibaren tecil ve taksitlendirme talebinde bulunan mükelleflere uygulanacak faiz oranı yıllık %96'dır. Bu oran 2.1.1996 tarihinden itibaren değiştirilerek %144 olarak belirlenmiştir. (392 seri numaralı tahsilat genel tebliği). Ancak 2 Şubat 1996 tarihi öncesi müracaat edip tecil talebinde bulunan veya borçları tecil edilmiş olanlara 2.1.1996 tarihinden sonraki yaptığı taksit ödemeleri içinde eski oran olan %96 uygulanacaktır. Ancak tecil şartlarını ihlal edenler bu haktan yararlanamayacaktır.

31.8.1995'den sonra amme alacaklarının vadesinde ödenmemesi durumunda uygulanacak gecikme zammı oranı ise her ay ve kesri için %10'dur. Bu oran 96/7798 sayılı BKK ile 1 Şubat 1996 tarihinden itibaren %15'e yükseltilmiş olup yıllık %180'e tekabül etmektedir.

Tecil faizinin günlük hesaplanması (Ödemenin yapıldığı güne kadar) ve gecikme zammını istinaden daha düşük bir nispete tekabül etmesi mükellef-

ler için getirilmiş bir kolaylıktır. Ancak bu kolaylığın mükelleflerin çok zor durum halinin mevcudiyetinin varlığı halinde uygulanabilir olması nedeniyle mükellefler lehine öngörülen bir menfaat veya kolaylaştırıcılık olarak görmemek gerekir.

Tecil faizi uygulamasında taksitlerle birlikte ödenmesi gereken tecil faizinin bulunmasında;

$$\begin{array}{rcc} & & \text{Borcun tecilli sayıldığı tarihten} \\ & & \text{taksit ödeme süresine kadar geçen} \\ \text{Ödenecek taksit} & & \text{Tecil} \\ \text{miktarı} & \times & \text{Faiz oranı} & \times & \text{Gün sayısı} \\ & & & & 36.000.- \end{array}$$

formülü uygulanmaktadır. (Tahsilat Genel Tebliği Seri No: 370; 372) Ancak bu konuda Danıştay'da yaratılan bir ihtilafta tecil faizinin gün olarak hesaplanması nedeniyle, Paydanın ay olarak dikkate alınıp yıllık tutanın bulunmasının mükelleflerin öngörülen tecil faiz oranının daha üzerinde bir tecil faiz oranının uygulanması yolu ile daha yüksek miktarlarda tecil faizi alınma yoluna gidildiğine ilişkin karar vermiştir. (D.3 Daire E.No: 1986/2025; K.No: 1986/2409) Bizcede bu husus haklı ve yerinde olup 370 ve 372 numaralı tahsilat tebliğlerinde yer alan formülün, Danıştayın verdiği karara göre aşağıdaki gibi olması gerekmektedir.

$$\begin{array}{rcc} & & \text{Borcun tecilli sayıldığı tarihten} \\ & & \text{taksit ödeme süresine kadar geçen} \\ \text{Ödenecek taksit} & & \text{Tecil} \\ \text{miktarı} & \times & \text{Faiz oranı} & \times & \text{Gün sayısı} \\ & & & & 36.500.- \end{array}$$

Buna göre formülün yukardaki gibi gözönüne alınabileceği düşünülse de biz çözeceğimiz örnekte idari görüşün esas aldığı formülü dikkate alacağız.

Tecil faizi hesaplamasında süre gün olarak hesaplanacak olup VUK'nun sürelerle ilgili hükümlerinin gözönünde bulundurulması gerekir. (VUK'nun Mad. 18; A.A.T.U.H.K. Mad. 8)

Örnek : Vadesi 20.9.1995 olan 300.000.000.- TL. St. Gelir Vergisi amme alacağı için mükellefçe aynı gün tecil talebinde bulunulmuştur. Tecil talebinde istenilen 10 ayda ve 10 eşit taksitle ödeme ile ilgili süre idarece 5 ayda ve 5 eşit taksitle olmak üzere borcun Ekim 1995, Kasım 1995, Aralık 1995, Ocak 1996 ve Şubat 1996 aylarında ödenmesi öngörülmüş, tecilin kabul edildiği mükellefe 3.10.1995 tarihinde bir yazıyla tebliğ edilmiştir. Tecil edilen bu borç mükellefçe sırasıyla 27.10.1995, 23.11.1995, 29.12.1995, 31.1.1996, 28.2.1996 tarihlerinde ödenmiştir.

Buna göre her taksit için hesaplanacak tecil faiz miktarı yazımızın yukarıdaki bölümlerinde belirtildiği üzere idari uygulama gözönüne alındığında;

I. taksit için ödenecek tecil faizi	$60.000.000 \times 96 \times 37$ 36.000	= 5.920.000
II. taksit için ödenecek tecil faizi	$60.000.000 \times 96 \times 64$ 36.000	= 10.240.000
III. taksit için ödenecek tecil faizi	$60.000.000 \times 96 \times 100$ 36.000	= 16.000.000
IV. taksit için ödenecek tecil faizi	$60.000.000 \times 96 \times 133$ 36.000	= 21.280.000
V. taksit için ödenecek tecil faizi	$60.000.000 \times 96 \times 161$ 36.000	= 25.760.000
	<b>Toplam tecil faizi</b>	<b>= 79.200.000</b>

olmakta olup mükellef;

İlk taksit için	$(60.000.000 + 5.920.000 =)$	65.920.000
İkinci taksit için	$(60.000.000 + 10.240.000 =)$	70.240.000
Üçüncü taksit için	$(60.000.000 + 16.000.000 =)$	76.000.000
Dördüncü taksit için	$(60.000.000 + 21.280.000 =)$	81.280.000
Beşinci taksit için	$(60.000.000 + 25.760.000 =)$	85.760.000

ödemesi gerekmektedir Keza Danıştayın da uygun görüp kabul ettiği yılın 365 gün olarak dikkate alındığı formül uygulandığında ise mükellefin ödeyeceği tecil faizleri;

I. taksit için ödenecek tecil faizi	$60.000.000 \times 96 \times 37$ 36.500	= 5.838.904
II. taksit için ödenecek tecil faizi	$60.000.000 \times 96 \times 64$ 36.500	= 10.099.726

III. taksit için ödenecek tecil faizi	$60.000.000 \times 96 \times 100$	= 15.780.821
	36.500	
IV. taksit için ödenecek tecil faizi	$60.000.000 \times 96 \times 133$	= 20.988.493
	36.500	
V. taksit için ödenecek tecil faizi	$60.000.000 \times 96 \times 161$	= 25.407.123
	36.500	
Toplam tecil faizi		= 78.115.067

olmaktadır. Görüldüğü üzere vergi idaresinin halen uyguladığı hesaplama gözönüne alındığında örnekte ( $79.200.000 - 78.115.067 =$ ) 1.084.933.- TL. tecil faizi fazla alınmaktadır. Tabiki tecil konusu amme alacağı miktarı yükseldikçe bu utarda kaçınılmaz olarak artmaktadır.

Mükelleflerce vadesinden sonra tecil talebinde bulunulması halinde ise, vade bitiminden tecil talebinde bulunulan tarihe kadarki geçen süre için, gecikme zammı hesaplanması gerekmekte olup, istenirse hesaplanan gecikme zammında taksitlendirme konusu yapılabilmektedir.

### **C- Tecil hükümlerine uyulmaması halinde yapılacak uygulama :**

Yazımızın bir önceki bölümünde verilen örnekte mükellef III. taksitden sonra IV ve V'inci taksitleri zamanında ödememiş olduğu 13.3.1996 tarihinde vergi dairesince anlaşılması üzerine Vergi Dairesi A.A.T.U.K.'nun 56'ncı maddesine göre teminatın paraya çevrilmesi için gerekli yasal işlemlere başlamıştır. Mükellef 13.3.1996 tarihinde müracaatla borcunu ödemek istediğini borcunun çıkarılmasını talep etmiştir. 13.3.1996 tarihi itibarıyla mükellefin ödeyeceği amme borcu ne olacaktır?

İlk örnekte mükellefin ödediği tescil faizlere ve anapara payları her ikisinde ödeme günü itibarıyla anapara ödemesi olarak dikkate alınacak olup buna göre mükellef;

27.10.1995 tarihinde ( $60.000.000 + 5.920.000 =$ ) 65.920.000

23.11.1995 tarihinde ( $60.000.000 + 10.240.000 =$ ) 70.240.000

29.12.1995 tarihinde ( $60.000.000 + 16.000.000 =$ ) 76.000.000

olmak üzere toplam ( $65.920.000 + 70.240.000 + 76.000.000 =$ ) 212.160.000 ödemede bulunmuştur. Gecikme zammı nisbeti örneğimizdeki borcun

vadesinden 31.1.1996 ya kadar %10, daha sonraki süreler için %15 olarak hesaplanacaktır. Örneğimizde borcun vadesi 20.9.1995 ve borç aslı 300.000.000.- TL'dir. Buna göre vade 20.9.1995 dikkate alınarak mükellefçe yapılan ödeme tarihleri itibariyle;

27.10.1995 de ödenen 65.920.000.-  
için hesaplanan gecikme zammı ; ..... 13.184.000  
(65.920.000 x %20 =)

23.11.1995'de ödenen 70.240.000.-  
için hesaplanan gecikme zammı ; ..... 21.072.000  
(70.240.000 x %30 =)

29.12.1995'de ödenen 76.000.000.-  
için hesaplanan gecikme zammı ; ..... 30.400.000  
(76.000.000 x %40 =)

13.3.1996 de ödenecek olan  
(300.000.000-212.160.000=)84.840.000 ..... 57.096.000  
için hesaplanan gecikme zammı  
(20.9.1995-20.2.1996 tarihleri arası  
5 aylıkdönem için %10; 20.2.1996  
3.3.1996 tarihleri arasındaki ay kesiri  
için %15 gecikme zammı hesaplanmıştır.  
87.840.000 x %65 =)

Hesaplanan gecikme zammı toplamı 121.752.000

Buna göre;

Borç aslı : 300.000.000

Gecikme zammı : 121.752.000

Toplam Borç : 421.752.000

Tecil esnasında ödenen : 212.160.000

13.3.1996 tarihi itibariyle  
ödenecek kalan borç 209.592.000.- TL. dir.

D- Ödenen Tecil Faizlerinin Mahsup Veya İade Edilmeyeceği Durumlar:

2 Haziran 1995 tarih ve 22301 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4108 sayılı kanununun 13. maddesi ile 6183 sayılı A.A.T.U.H.K'nun 48. maddesinin son fıkrasına aşağıdaki hüküm eklenmiştir.



"Tecil edilen amme alacağının gecikme zammı tatbik edilmeyen alacaklardan olması halinde, ödenen tecil faizleri iade ve mahsup edilmez"

Aynı kanununun 51. maddesi Gecikme Zammını tarif etmiştir. Buna göre "Amme alacağının ödeme müddeti içinde ödenmeyen kısmına vadenin bitim tarihinden itibaren her ay için ayrı ayrı %15 gecikme zammı tatbik olunur. Ay kesirleri tam ay olarak hesap edilir. 213 sayılı Vergi Usul Kanununa göre uygulanan Kaçakçılık ağır kusur, kusur cezaları hariç olmak üzere ceza mahiyetinde olan amme alacaklarına gecikme zammı tatbik edilmez" hükmüne yer verilmiştir. Bu durumda ceza mahiyetinde olup vadesinde ödenmemesi halinde üzerinden gecikme zammı alınmayacak olan amme alacakları;

- Gecikme zammı (A.A.T.U.H.K. Mad. 51)
- Gecikme faizi (VUK. Mad. 112)
- Usulsüzlük cezası (VUK Mad. 352) (VUK'nun 336 ncı madde hükmü hariç)
- Özel usulsüzlük cezası (VUK.mad. 353, 354. mük. mad. 355)

yukarıda belirtilmiştir. Yazımızın III/A bölümünde değinildiği üzere; vergi cezası para cezası ve gecikme zamlarının da tecil konusu yapılacağı belirtilmiştir. Bu durumda tecil edilen amme alacaklarının bir kısmı veya tamamı yukarıda sayılan amme alacaklarından ibaret olması halinde tecil edilen bu alacakların tecil şartlarına riayet edilmemesi sonucu önceden hesaplanan ve tahsil edilen tecil faizleri yazımızın IV/C bölümünde belirtilen ana para ödemesi gibi değerlendirilmeyecek ana paraya (belirtilen cezaların aslına) veya mükellefin diğer borçlarına mahsup veya iade edilmeyecektir.

Konuyu bir örnekle açıklayalım.

Örnek : Mükellef 20.4.1995 vadeli stopaj gelir vergisi borcu olan 1.000.000.000.- TL.yı 28.9.1995 tarihinde ödemiş, ancak gecikme zammını ödememiştir. Mükellef hakkında haciz tatbiki cihetine gidilmesi üzerine mükellef 7.11.1995 tarihinde tecil talebinde bulunmuştur. Vergi idaresi istenen tecili kabul ederek borcun 3 eşit taksitle Aralık 1995, Ocak 1996 ve Şubat 1996 ayları içinde ödenmesi gerektiğini 14.11.1995 tarihli bir yazıyla mükellefe bildirmiştir. Mükellef 1. taksidi 28.12.1995 de, 2. taksidi 31.1.1996 da ödemiş ancak 3. taksidi ise ödememiş ve tecil şartlarını riayet etmemiştir.

Örneğin Çözümü :

Öncelikle borç aslının geç ödenmiş olması nedeniyle hesaplanacak gecikme zammı tutarının bulunması gerekir. 31.8.1995 tarihinden sonra

gecikme zammı nisbeti %10'dur. Keza 8.3.1994 - 30.8.1995 tarihleri arasında uygulanan gecikme zammı nisbeti %12'dir. Bu durumda;

20.4.1995-20.9.1995 tarihleri arasındaki 5 aylık dönem için hesaplanacak gecikme zammı (1.000.000.000 x %60 =)	.....	600.000.000
20.9.1995 - 28.9.1995 tarihleri arasındaki ay kesri için hesaplanacak gecikme zammı (1.000.000.000 x %10 =)	.....	100.000.000
Toplam gecikme zammı		700.000.000.- TL. dir.

Örneğimizde tecil faizinin başlayacağı tarih mükellefin müracaat tarihidir. Bu durumda ödeme günleri itibariyle hesaplanacak ve ödenecek tecil faizleri;

I. taksit için hesaplanan tecil faizi	$233.333.333 \times 51 \times 96$	= 31.733.333
	36.000	
II. taksit için hesaplanan tecil faizi	$233.333.333 \times 85 \times 96$	= 52.888.888
	36.000	

olmaktadır. Bu durumda 1 ve 2. taksitleri ve tecil taksitleri dikkate alındığında mükellefin toplam ödediği meblağ (233.333.333 + 233.333.333 + 31.733.333 + 52.888.888 =) 551.288.887.- TL. olmaktadır. 4108 sayılı kanun öncesi düzenlemeye göre mükellefin kalan borcu (700.000.000 - 551.288.887 =) 148.711.113.- TL. olması gerekmektedir. Ancak 4108 sayılı kanunla A.A.T.U.H.K.'nun 48. inci maddesine;

"Tecil edilen amme alacağının gecikme zammı tatbik edilmeyen alacaklardan olması halinde ödenen tecil faizleri iade veya mahsup edilmez" yukarıda belirtilen bent eklendiğinden mükellefin tecil şartlarına riayet etmemekten dolayı kalan borcu 148.711.113.- TL. değil tecil faizleri düşülmeden hesaplanan 700.000.000.- (233.333.333 + 233.333.333) = 233.333.334.- TL. olması gerekmektedir.

Belirtilen durumun getiriliş nedeni, üzerinden gecikme zammı hesaplanmayan amme alacaklarının tecil edilmesiyle mükellefe tanınan taksitlendirme imkanının kötüye kullanılmasının önüne geçilmesidir.

Keza tahsilat genel tebliği 387'de belirtildiği üzere tecil edilen amme

alacağının bir kısmı gecikme zammı tatbik edilen, bir kısmı gecikme zammı tatbik edilmeyen amme alacaklarından oluşması halinde ödenen tecil faizinin gecikme zammı tatbik edilen amme alacaklarına isabet eden kısmı mahsup edilmesi mümkün olacaktır.

#### **V- SONUÇ:**

Çok zor duruma düşen mükelleflerce vergi borçlarının tecilinin talep edilmesi vergi idaresinin uygun görmesi halinde uygulanmaktadır. Aksine bir yaklaşım bu düzenlemeyi kredi sağlama kredilendirme müessesesi haline dönüştürmesi anlamına gelecektir. Yazımızın içeriğinde de görüldüğü üzere tecil faizinde yılın 365 gün olarak dikkate alınması (tecil faizi gün esas alınarak hesaplandığından) tahsilat tebliğlerinde ifade edilen formüllerinde buna göre düzeltilmesi gerekmektedir. Bu durum yargı kararlarına uyulması açısından da önem taşımaktadır. Diğer bir hususta mükelleflerin tecil faizlerini öngörülen taksitlendirme zamanlarında ödeme gayreti içinde olmaları gerektiğidir. Aksi takdirde muaccel olan amme alacakları için kendilerince gösterilen teminatın paraya çevrilmesi ve tecil edilen amme alacağı için gecikme zammı hesaplanması ile karşı karşıya kalmalarına neden olunacaktır.